**การลงทุนเพื่อชีวิตหลังการเกษียณ**

****

**ตอนนี้คุณอายุเท่าไหร่คะ...?** กำลังศึกษาอยู่หรือว่าทำงานแล้ว? คุณเคยจินตนาการถึงชีวิตหลังการเกษียณในอีกสิบปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้นไหม ลองนึกภาพตามนะคะถ้าตอนนี้คุณอายุประมาณ 55-60 ปี หากต้องการเลิกหรือเกษียณอายุจากการทำงาน รายได้ต่อจากนั้นของคุณอีกประมาณ 20 ปีข้างหน้าจะมาจากที่ไหนกันคะ การดำเนินชีวิตในแต่ละวันของคุณไม่ว่าจะเป็นการซื้อของใช้ส่วนตัว อาหาร ค่าใช้จ่ายสำหรับคนในครอบครัวและค่ารักษาพยาบาลยามเมื่อคุณเจ็บป่วย นี่เป็นตัวอย่างเบื้องต้นของรายจ่ายที่คุณต้องเสียไปในแต่ละวัน หากเป็นตอนที่คุณมีรายได้ประจำหรือตอนที่ยังมีไฟในการทำงานอยู่ คงไม่ใช่เรื่องยากลำบากเท่าไหร่สำหรับค่าใช้จ่ายพวกนี้ กลับกันชีวิตหลังการเกษียณคุณคิดว่ารายได้ของคุณมาจากที่ใดบ้าง เงินเดือนจากลูกหลาน เงินบำเหน็จบํานาญสำหรับราชการ การเก็บออมหรือ**จากการลงทุน...**

**ทำไมต้องลงทุน..?** บั้นปลายชีวิตหลังการเกษียณของคุณมองเห็นตัวเองในอนาคตเป็นแบบไหน มีความสุขกับการท่องเที่ยวรอบโลกอย่างที่ฝันตอนเด็กๆ กินอาหารที่ดีถูกสุขลักษณะเหมาะสมกับช่วงวัย มีเงินให้ลูกหลานใช้หรือเรียนต่อโดยไม่ต้องกังวลกับค่าใช้จ่ายในปัจจุบันหรือเปล่า หรือคุณต้องการเกษียณโดยหวังพึ่งรายได้จากลูกหลาน คุณคิดว่าลูกหลานจะมองคุณเป็นภาระไหมปลายทางของคุณอาจไม่สวยงามอย่างที่คิดหากลูกหลานไม่พร้อมเลี้ยงดู อนาคตคงหนีไม่พ้นการจองคิวสำหรับบ้านพักคนชรา เนื่องจากขาดการวางแผนชีวิตหลังการเกษียณที่ดี หากคุณบอกว่าไม่ต้องการง้อลูกหลาน คุณสามารถทำงานหาเงินเลี้ยงตัวเองได้ อยากให้กลับมาพิจารณาทบทวนดูอีกครั้งว่าสภาพร่างกายของคุณที่มั่นใจในการทำงานตอนนี้กับ ณ ราวๆอายุ 60 ปี จะต่างกันมากน้อยเพียงใดแทนที่จะได้พักผ่อนในวัยเกษียณอย่างสุขสบายกลับต้องทำงานต่ออีกเรื่อยไป คุณจะมีความเครียดและกังวลไหมคะ[ อ้างอิงจาก[www.krungsri.com](http://www.krungsri.com) ] หากการใช้ชีวิตอย่างสุขสบายหลังการเกษียณโดยไรเ้ความกังวลเรื่องค่าใช้จ่ายเป็นเป้าหมายของคุณแล้ว เราลองมาพิจารณาเรื่องการออมเงินกันก่อน สมมติว่าคุณเริ่มเก็บออมโดยฝากเงินกับธนาคารแทนการลงทุนคุณจะมีเงินอยู่เท่าไหร่กัน มาลองคิดเล่นๆกันดูนะคะ ถ้าคุณต้องการเก็บเงินสัก 1 ล้านบาท เก็บเดือนละ 1 พัน(1,000,000\*1,000\*12) คุณต้องใช้เวลาในการเก็บนานถึง 83 ปี!! ความคิดความฝันที่จะได้ใช้เงินอย่างสุขสบายอาจต้องกลายเป็นวางแผนอย่างไรให้ใช้เงินได้น้อยที่สุดแทน นี่ยังไม่รวมถึงอัตราเงินเฟ้อที่จะเพิ่มขึ้นประมาณ 3% ในอนาคตข้างหน้าเลยนะคะ แล้วถ้าจะถามหาดอกเบี้ยอันน้อยนิดจากการฝากเงินในธนาคารแล้วเลิกคิดเลยค่ะเพราะถ้าฝากออมทรัพย์จะอยู่ที่ประมาณ 0.5% ต่อปี แต่ถ้าฝากประจำนานหน่อยสัก 24 เดือนจะอยู่ที่ประมาณ 1.5% ต่อปีแทบไม่ต่างกันเลยใช่ไหมคะเหมือนปล่อยให้เงินนอนนิ่งอยู่เฉยๆ แต่จะดีกว่าไหมถ้าระหว่างการเก็บออมนี้เงินสามารถทำงานแทนคุณได้ ในระยะเวลาการเก็บที่เท่าเดิมจำนวนเงินต้องต่างกันมากอย่างแน่นอน นี่จึงเป็นเหตุผลว่าทำไมคุณถึงควรลงทุน หากกังวลว่าการลงทุนนั้นจะมีความเสี่ยงหรือเปล่า จะขาดทุนไหม ไม่ต้องกังวลให้ปวดหัวค่ะเพราะการวางแผนการลงทุนที่ดีย่อมช่วยได้ เห็นไหมคะการลงทุนนั้นมีความเสี่ยง แต่ถ้าหากไม่ลงทุนนั้นอาจเสี่ยงยิ่งกว่าก็เป็นได้...

**แล้วต้องวางแผนการลงทุนอย่างไร...?** ก่อนอื่นต้องถามก่อนว่าคุณมีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตแบบไหน สามารถ**ยอมรับความเสี่ยง**เมื่อต้องขาดทุนได้มากเท่าใดกัน คุณเป็นคนประหยัดอดออมมัธยัสถ์รอบคอบในการตัดสินใจ หรือเป็นคนกล้าได้กล้าเสียนักเสี่ยงโชคตัวยง หากยังไม่แน่ใจสามารถตรวจสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่เว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) ...

**ความเสี่ยงคืออะไร มีกี่ระดับ...?** ความเสี่ยงจากการลงทุนคือโอกาสที่จะสูญเสียเงินที่ลงทุน หรือเสี่ยงที่จะ**ขาดทุน**นั่นเอง คนส่วนใหญ่ต้องการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงความเสี่ยงต่ำ แต่ในความเป็นจริงหากเราอยากได้ผลตอบแทนมากก็ควรต้องสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มากเช่นกัน( แต่มีข้อควรคำนึงที่ต้องระวังคือถึงแม้เราจะลงทุนมากแต่บางครั้งก็ไม่ได้ผลตอบแทนที่สูงเสมอไปหากวิเคราะห์การลงทุนได้ไม่ดีพอ ) ซึ่งความเสี่ยงสามารถแบ่งออกเป็น 3 ระดับใหญ่ๆ ถ้าคุณเป็นคนที่กังวลต่อการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนมากและรู้สึกปลอดภัยกว่าหากเงินต้นของการลงทุนยังอยู่ครบ แสดงว่าคุณจัดอยู่ในประเภท**รับความเสี่ยงได้ต่ำ** แต่ถ้าหากตอนนี้คุณทำงานมาได้แล้วสักระยะหนึ่งมีความมั่นคงทางการเงินมีรายได้สม่ำเสมอ สามารถยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่งแต่ต้องไม่มากจนเกินไป เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อลงทุนไปแล้วจะได้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการฝากเงินกับธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยอันน้อยนิดแสดงว่าคุณจัดอยู่ในประเภท**รับความเสี่ยงได้ปานกลาง** แต่ถ้าหากตอนนี้คุณกำลังเรียนอยู่ในมหาวิทยาลัยสักแห่งหรือเพิ่งเริ่มต้นทำงานได้ไม่นาน อยู่ในวัยที่กำลังสะสมเงินเพื่อใช้ชีวิตหลังการเกษียณที่สุขสบาย ไม่กังวลต่อการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าไหร่นักและต้องการผลตอบแทนที่สูงในระยะยาวแสดงว่าคุณจัดอยู่ในประเภท**รับความเสี่ยงได้มาก แล้วตอนนี้...**คุณสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มากขนาดไหนคะ การตรวจสอบระดับความเสี่ยงก่อนการลงทุนจะช่วยเพิ่มความมั่นใจ ลดความวิตกกังวล อีกทั้งคุณยังสามารถวางแผนต่อได้อีกว่าประเภทของการลงทุนอะไรบ้างที่เหมาะกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของคุณ ตัวอย่างเช่นลงทุนในหุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม ฯลฯ ตัวอย่างการลงทุนดังกล่าวแบบไหนดีกว่ากันแตกต่างกันอย่างไรบ้าง ซึ่งคุณสามารถตรวจสอบสไตล์การลงทุนของตัวคุณเองได้ที่เว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) อีกเช่นเคย การวางแผนความพร้อมก่อนการลงทุนที่ดี การหาสไตล์การลงทุนที่ใช่ที่เหมาะกับตัวของคุณเองย่อมช่วยลดโอกาสในการหลงทาง การหลงทางถ้าเปรียบเทียบก็เหมือนกับการออกไปสนามรบทั้งที่ยังไม่มีอาวุธและยังไม่รู้จักศัตรูที่ดีพอ อาจกล่าวได้ว่ายอมออกไปเสี่ยงที่จะเสียชีวิตหรือขาดทุนนั่นเอง คุณอยากเป็นอย่างนั้นหรือเปล่า...? การวางแผนที่ดีจะช่วยเพิ่มโอกาสในการมองเห็นลู่ทางเพื่อให้ได้ผลแทบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุนของคุณ ตอนนี้คุณเริ่มมั่นใจและเห็นถึงประโยชน์ที่จะลงทุนหรือยังคะ...

**ประเภทการลงทุนมีอะไรบ้าง ควรเลือกแบบไหน...?** ช้อน ส้อม ตะเกียบหรือมือ เป็นอาวุธสำคัญและจำเป็นต่อการรับประทานอาหารในชีวิตประจำวันของคุณ ส่วนใหญ่คุณชอบใช้แบบไหน? หากคุณเป็นคนไทยดั้งเดิมการกินกับมือรสชาติอาจถูกปากมากกว่า แต่ถ้าอย่างสมัยนี้การใช้ช้อนกับส้อมย่อมสะดวกสบายถูกสุขลักษณะ แต่หากคุณเกิดและเติบโตในประเทศญี่ปุ่น เกาหลี จีนตะเกียบคงเป็นสิ่งที่คุณขาดไม่ได้ การเลือกอุปกรณ์สำหรับรับประทานอาหารก็เป็นส่วนหนึ่งในไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของคุณ ก็เหมือนกับประเภทของการลงทุน หากถามว่าควรเลือกลงทุนแบบไหนก็ต้องย้อนกลับมาถามว่าคุณมีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตแบบใด ซึ่งในย่อหน้านี้จะอธิบายเพิ่มเติมว่าประเภทของการลงทุนแบบใดที่สอดคล้องกับความเสี่ยงระดับต่างๆที่ได้กล่าวไปในย่อหน้าที่แล้ว การลงทุนประเภทต่างๆอ้างอิงตามระดับความเสี่ยงจากเว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) **...**

**ถ้าคุณอยู่ในประเภทรับความเสี่ยงได้ต่ำ** ควรลงทุนใน**เงินฝาก 45%** อาทิ เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ **ตราสารหนี้ 45%** อาทิ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ และลงทุนใน**หุ้น 10%** อาทิ หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ **ผลตอบแทนอยู่ที่ 4.26%** ตอนนี้คุณอาจกำลังสงสัยว่าตราสารหนี้คืออะไร ซื้อแล้วจะเป็นหนี้หรือเปล่า แล้วหุ้นหล่ะคุณอาจเคยได้ยินข่าวมาว่าวิเคราะห์ยาก ถ้าหากลงทุนผิดอาจหมดตัวได้...?

**ตราสารหนี้คืออะไร...?** คือตราสารที่แสดงสิทธิ์ในการเป็นหนี้ ซึ่งคนที่ลงทุนในตราสารหนี้จะมีสิทธิ์เป็นเจ้าหนี้ ในขณะที่คนออกตราสารหนี้จะอยู่ในฐานะลูกหนี้ ตัวอย่างเช่น หากคุณไปซื้อ**พันธบัตรรัฐบาล**คุณจะอยู่ในฐานะเจ้าหนี้ของรัฐ โดยรัฐบาลจะมีหน้าที่ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนดไว้กับคุณ นอกจากนี้คุณยังได้กำไรจากส่วนต่างจากราคาซื้อขายในกรณีที่ราคาขายสูงกว่าราคาซื้อ หากถามว่าเหตุใดจึงควรลงทุนกับตราสารหนี้ นั่นเป็นเพราะการลงทุนในตราสารหนี้มีความผันผวนต่ำ มีผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอซึ่งสูงกว่าการฝากเงินกับธนาคาร เงินทุนมีความปลอดภัยมั่นคงหากเทียบค่าความเสี่ยงกับการลงทุนในหุ้นซึ่งอยู่ที่32.94% ตราสารหนี้จะมีความเสี่ยงอยู่เพียง5.93% [อ้างอิงจาก http://[www.thaibma.or.th](http://www.thaibma.or.th) ] นี่จึงเป็นเหตุผลว่าถ้าคุณถูกจัดอยู่ในประเภทรับความเสี่ยงได้ต่ำ จึงควรแบ่งเงินมาลงทุนกับตราสารหนี้ อีกทั้งยังสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือหรือสามารถขายก่อนครบกำหนดในตลาดตราสารหนี้ได้ ที่สำคัญยังช่วยกระจายความเสี่ยงของพอร์ตลงทุนรวมของคุณได้อีกด้วย ในการซื้อตราสารหนี้นั้นสามารถดูความน่าเชื่อถือได้จากรายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทผู้ออกตราสารหนี้(credit rating) เช่น ถ้าเรทติ้งอยู่ระดับ AAA จะมีความน่าเชื่อถือมากแต่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต่ำ เป็นต้น นอกจากพันธบัตรรัฐบาล ยังมีตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชนซึ่งมีผลตอบแทนที่สูงกว่าและแน่นอนความเสี่ยงย่อมสูงเช่นกัน อาทิ **หุ้นกู้** หลายๆคนอาจกำลังสงสัยอยู่ว่าหุ้นกับ**หุ้นกู้** นี่มันเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร...?

**หุ้น Vs. หุ้นกู้ ความคล้ายที่แตกต่าง...? คล้าย...**เนื่องจากทั้งสองต่างก็เป็นตราสารทางการเงินเหมือนกัน ตราสารทางการเงินคือเอกสารทางการเงินที่ผู้ออกหลักทรัพย์ นำออกมาจำหน่ายเพื่อระดมทุนจากนักลงทุน [อ้างอิงจาก https://[th.wikipedia.org/wiki/ตราสารทางการเงิน](http://th.wikipedia.org/wiki/%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%B2%E0%B8%AA%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%97%E0%B8%B2%E0%B8%87%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B9%80%E0%B8%87%E0%B8%B4%E0%B8%99) ] อีกทั้งยังออกโดยบริษัทเอกชนด้วยกันทั้งคู่ นอกจากนี้ยังถูกจัดเป็นหลักทรัพย์ใน capital market เหมือนกัน [อ้างอิงจาก http://[www.thaibma.or.th](http://www.thaibma.or.th) ] **แตกต่าง...**สำหรับสถานะของผู้ลงทุน **หุ้นกู้(ตราสารหนี้)** ผู้ลงทุนจะมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ เป็นการลงทุนแบบคุณให้ภาครัฐหรือภาคเอกชนยืมเงิน มีผลตอบแทนที่แน่นอนอยู่ในรูปของดอกเบี้ยอย่างที่เคยกล่าวไปในย่อหน้าที่แล้ว **หุ้น(ตราสารทุน)** ผู้ลงทุนจะมีสถานะเป็นเจ้าของ เป็นการลงทุนแบบร่วมเป็นผู้ถือหุ้น ผลตอบแทนที่ได้จะไม่แน่นอนเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลกำไรของบริษัท ซึ่งจะกล่าวถึงในย่อหน้าต่อไป...

**หุ้นคืออะไร อยากลงทุนแต่กลัวล้มละลาย...?** คุณเคยฝันว่าอยากเป็นเจ้าของบริษัทหรือกิจการบ้างไหม แต่หลายครั้งอาจคิดว่าเป็นฝันที่ไกลเกินเอื้อมเพราะไม่มีเงินลงทุนที่มากพอ มีทางเลือกหนึ่งที่ช่วยให้คุณเป็นเจ้าของบริษัทได้ เพียงแค่แบ่งเงินลงทุนบางส่วนให้กับบริษัทที่คุณมั่นใจและเชื่อใจว่าจะสามารถให้ผลตอบแทนที่ดีต่อคุณได้ในอนาคต ทางเลือกนั้นก็คือ **การลงทุนในหุ้น** อย่างที่หลายคนทราบกันดี การลงทุนในหุ้นนั้นมีความเสี่ยงสูง แล้วเ**ราควรเลือกซื้อหุ้นอย่างไร** ในขณะที่บริษัทในประเทศไทยที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์นั้นมีอยู่มากมาย หากคุณซื้อหุ้นโดยลองผิดลองถูกดูท่ายังไม่ต้องถึงวัยเกษียณแค่ตอนนี้อาจต้องดำเนินชีวิตด้วยความยากลำบากก็เป็นได้ ที่สำคัญเงินที่ใช้ลงทุนในหุ้นคุณห้ามเอาเงินร้อนมาลงทุนเด็ดขาด เงินร้อนในที่นี้ไม่ได้หมายถึงเงินที่เอาออกมาจากเตาย่างหรือเงินร้อนจากการตากแดดแต่อย่างใด แต่หมายถึงเงินที่คุณจำเป็นต้องใช้ในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเรื่องค่ากินอยู่ การศึกษา หรือใช้ในยามเจ็บป่วย แล้วปัจจัยอะไรบ้างที่เป็นตัวกำหนดราคาหุ้น? อ้างอิงจากเว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) ซึ่งได้แบ่งออกเป็น 3 ด้านกว้างๆ ได้แก่ทางด้านเศรษฐกิจ ด้านอุตสาหกรรมและจากตัวของบริษัทเอง นอกจากการติดตามข่าวสารทั้งในและต่างประเทศเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มการปรับตัวของหุ้น อีกสิ่งหนึ่งที่คุณจำเป็นต้องรู้เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนระหว่างการลงทุน นั่นก็คือการเลือกหุ้นที่มีพื้นฐานที่ดีโดยคุณจำเป็นต้องตรวจสอบประวัติย้อนหลังประมาณ 3-5 ปีของบริษัทที่สนใจเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดังกล่าวจะมีกิจการเติบโตอย่างเนื่อง มีกำไรอย่างสม่ำเสมอ หนี้สินระยะยาวไม่มากจนเกินไป ที่สำคัญผู้บริหารต้องมีความโปร่งใส การวิเคราะห์เบื้องต้นนี้จะช่วยเพิ่มความมั่นใจให้คุณได้ว่าบริษัทที่กำลังสนใจและกำลังเชื่อใจนั้นสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลให้คุณได้และสามารถมีอัตราการตอบแทนที่ดีในระยะยาว โดยรายละเอียดของบริษัทต่างๆคุณสามารถติดตามได้จากเว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) ตอนนี้คุณคงเข้าใจการลงทุนในหุ้นเบื้องต้นแล้ว รู้ว่าควรเลือกซื้อหุ้นอย่างไร คำถามต่อมาคือแล้วมี**วิธีการใดบ้างที่สามารถช่วยในการเลือกซื้อหุ้นอย่่างประสิทธิภาพและได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า** ในขั้นพื้นฐานมีการวิเคราะห์อยู่ 2 แบบหลักๆให้เลือกใช้ วิธีแรก**คือการวิเคราะห์แบบ top down** เป็นการวิเคราะห์โดยมองจากภาพใหญ่ไปเล็ก เช่นพิจารณาจากเศรษฐกิจโดยรวม สมมติว่าคุณมองตลาดในต่างประเทศอาจเป็นประเทศจีน คุณจำเป็นต้องรู้ว่า ณ ตอนนั้นสถานการณ์บ้านเมือง เศรษฐกิจของบ้านเขาเป็นเช่นไรมีผลกระทบต่อประเทศไทยอย่างไรบ้าง อย่างข่าวเรือล่ม ณ จ.ภูเก็ตที่ผ่านมาเป็นเหตุให้นักท่องเที่ยวชาวจีนเสียชีวิตเป็นจำนวนมาก ภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบโดยตรงคงหนีไม่พ้น อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว บริษัทที่เกี่ยวข้องกับอาหาร โรงแรม สนามบินต่างก็ขาดทุนไปตามๆกัน ดังนั้นบริษัทที่คุณควรหลีกเลี่ยงคือกลุ่มบริษัทในเครือพวกนี้หรือเปล่า แต่ทั้งนี้การวิเคราะห์ที่ดีจำเป็นต้องวิเคราะห์ในหลายๆด้านรวมทั้งในระยะยาวด้วย ต่อมาวิธีที่สองคือ**การวิเคราะห์แบบ bottom up** ซึ่งตรงกันข้ามกับวิธีการแรกเลยโดยเลือกวิเคราะห์จากหุ้นที่ดึงดูดความสนใจของคุณก่อน ตอนนี้คุณมีความมั่นใจในการลงทุนในหุ้นมากขึ้นหรือยังคะ ยังจำระดับความเสี่ยงกันได้ไหม ก่อนสรุปสุดท้ายขอย้อนกลับไปที่เคยกล่าวในย่อหน้าที่ผ่านมาถึงประเภทของการลงทุนซึ่งอ้างอิงตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ต่อ...

**ถ้าคุณอยู่ในประเภทรับความเสี่ยงได้ปานกลาง** ควรลงทุนใน**เงินฝาก 25% ตราสารหนี้ 40% หุ้น 35% ผลตอบแทนอยู่ที่ 6.56% แต่ถ้าคุณอยู่ในประเภทรับความเสี่ยงได้สูง** ควรลงทุนใน**เงินฝาก 5% ตราสารหนี้ 30% หุ้น 65% ผลตอบแทนอยู่ที่ 9.18%** นี่เป็นส่วนหนึ่งที่เป็นเพียงแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้นโดยอ้างอิงจากเว็บตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ [www.set.or.th](http://www.set.or.th) ตอนนี้คุณน่าจะพอเข้าใจหลักการวางแผนการลงทุนบ้างแล้ว ต่อไปหากอยากเริ่มลงทุน เงินจำนวนเท่าไหร่หล่ะที่ควรลงทุน...?

**ก่อนอื่น** ขอถามคุณก่อนว่าอยากมีชีวิตหลังการเกษียณแบบไหน แต่ถ้าคุณอ่านมาถึงจุดนี้ก็สามารถเชื่อได้ว่าคุณอยากมีชีวิตหลังการเกษียณที่สุขสบาย ดังนั้นเรามาเริ่มคำนวณกันคร่าวๆดีกว่า หากคุณไม่ได้ทำงานแล้วสมมติเงินจำนวน 30,000 บาทเป็นจำนวนเงินที่คุณพอใจและไม่กังวลกับค่าใช้จ่ายต่างๆในชีวิตประจำวัน ถ้าตอนนี้คุณอายุ 25 ปีและคาดว่าจะเกษียณตอนอายุ 55-60 ปี แสดงว่าประมาณอีก 20 ปีข้างหน้าหลังการเกษียณ คุณจำเป็นต้องมีเงินจำนวน 30,000\*20\*12 = 7,200,000 บาท ซึ่งมีเวลาเก็บทั้งหมด 55-25 = 30 ปี แสดงว่าในเดือนหนึ่งคุณควรจะมีเงินเก็บและรายได้จากการลงทุนราวๆ 20,000 บาทค่ะ ตอนนี้คุณเริ่มรู้สึกไหมว่าการเกษียณอาจไม่ใช่เรื่องไกลตัวอย่างที่คิด หากตอนนี้คุณยังมีเวลาและมีแรงมากพอ การวางแผนการลงทุนที่ดีตั้งแต่เนิ่นๆจะช่วยให้คุณใช้ชีวิตหลังการเกษียณอย่างสุขสบาย เพราะในปัจจุบันประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุหากคุณเป็นคนรุ่นใหม่ที่ใส่ใจในการลงทุนนอกจากจะมีรายได้แล้ว ยังทันข่าวรู้โลกว่ามีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นบ้างเสมือนเป็นผลพลอยได้จากการลงทุน เห็นไหมคะว่าการวางแผนการลงทุนไม่ยากและมีประโยชน์มากกว่าที่คิด ตอนนี้คุณคงเลือกเตรียมอาวุธที่พร้อมสำหรับการมาของข้าศึกแล้วใช่ไหม แม้ความเสี่ยงจะมาพร้อมกับการลงทุน แต่หากเราเสี่ยงอย่างมีหลักเกณฑ์ที่ถูกต้อง เหมาะสม ชัยชนะหรือผลตอบแทนที่คุ้มค่าย่อมรออยู่ **ตอนนี้...คุณพร้อมสำหรับการเกษียณแล้วหรือยังคะ...?**